2027年３月期
第２四半期決算説明資料

SHIMANE 島根銀行

【目　次】

Ⅰ．2027年３月期第２四半期決算の概況

１．損益の状況　(単・連)　・・・・・・・・・　(1)

２．業務純益　(単)　・・・・・・・・・　(3)

３．利鞘　(単)　・・・・・・・・・　(3)

４．有価証券関係損益　(単)　・・・・・・・・・　(3)

５．自己資本比率(バーゼルⅢ：国内基準)　(単・連)　・・・・・・・・・　(4)

６．ＲＯＥ　(単)　・・・・・・・・・　(4)

Ⅱ．貸出金等の状況

１．リスク管理債権の状況　(単・連)　・・・・・・・・・　(5)

２．貸倒引当金等の状況　(単・連)　・・・・・・・・・　(6)

３．リスク管理債権に対する引当率　(単・連)　・・・・・・・・・　(6)

４．金融再生法開示債権　(単)　・・・・・・・・・　(7)

５．金融再生法開示債権の保全状況　(単)　・・・・・・・・・　(7)

６．2026年９月末の自己査定結果・金融再生法開示債権・リスク管理債権の状況　(単)　・・・・・・・・・　(8)

７．業種別貸出状況等　・・・・・・・・・　(9)

①　業種別貸出金　(単)　・・・・・・・・・　(9)

②　業種別リスク管理債権　(単)　・・・・・・・・・　(9)

③　個人ローン残高　(単)　・・・・・・・・・　(10)

④　中小企業等貸出比率　(単)　・・・・・・・・・　(10)

８．預金、貸出金及び有価証券の残高　(単・連)　・・・・・・・・・　(10)

９．個人預り資産　(単)　・・・・・・・・・　(10)

10．有価証券の評価損益　(単・連)　・・・・・・・・・　(11)

Ⅰ．2027年３月期第２四半期決算の概況

１．損益の状況 【単体】

（単位：百万円）

	2026年度中間期		2025年度中間期
		2025年度中間期比	
業務粗利益	4,240	1,163	3,077
資金利益	3,019	16	3,003
うち貸出金利息	3,236	215	3,021
うち有価証券利息配当金	811	135	676
うち預金利息	1,135	364	771
役務取引等利益	19	△42	61
うち役務取引等収益	487	△85	572
うち役務取引等費用	467	△44	511
その他業務利益	1,201	1,189	12
うちその他業務収益	1,517	1,500	17
うちその他業務費用	315	310	5
経費(除く臨時処理分)	2,752	△26	2,778
人件費	1,069	0	1,069
物件費	1,475	△37	1,512
税金	208	12	196
業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	1,487	1,189	298
一般貸倒引当金繰入額①	292	292	—
コア業務純益	1,179	879	300
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	1,179	879	300
業務純益	1,195	897	298
債券関係損益	307	309	△2
うち国債等債券売却益	623	621	2
うち国債等債券売却損	315	315	0
うち国債等債券償却	0	△4	4
臨時損益	△924	△958	34
株式等関係損益	△10	△10	—
うち株式等売却益	—	—	—
うち株式等売却損	—	—	—
うち株式等償却	10	10	—
不良債権処理損失②	956	940	16
個別貸倒引当金純繰入額	892	892	—
その他	63	47	16
貸倒引当金戻入益③	—	△3	3
償却債権取立益	0	0	0
その他臨時損益	41	△6	47
経常利益	270	△62	332
特別損益	—	△16	16
うち固定資産処分損益	—	△16	16
税引前中間純利益	270	△78	348
法人税、住民税及び事業税	221	167	54
法人税等調整額	△71	△63	△8
中間純利益	121	△181	302

信用コスト(①＋②－③)	1,248	1,235	13

（注）2025年度中間期においては、貸倒引当金全体で取崩となりましたので、経理基準に従い、その総額３百万円を臨時損益の貸倒引当金戻入益に計上しております。

【連結】〈連結決算書ベース〉　　（単位：百万円）

	2026年度中間期		2025年度中間期
		2025年度中間期比	
連結粗利益	4,207	1,154	3,053
資金利益	2,986	6	2,980
役務取引等利益	19	△41	60
その他業務利益	1,201	1,189	12
経費(除く臨時処理分)	2,791	△23	2,814
貸倒償却引当費用①	1,261	1,245	16
貸出金償却	—	—	—
個別貸倒引当金純繰入額	907	907	—
一般貸倒引当金純繰入額	290	290	—
その他	63	47	16
貸倒引当金戻入益②	—	△4	4
株式等関係損益	△10	△10	—
持分法による投資損益	1	0	1
その他	119	5	114
経常利益	263	△79	342
特別損益	—	△16	16
税金等調整前中間純利益	263	△96	359
法人税、住民税及び事業税	228	174	54
法人税等調整額	△75	△63	△12
非支配株主に帰属する中間純利益	0	0	0
親会社株主に帰属する中間純利益	109	△206	315

信用コスト(①－②)	1,261	1,249	12

(注)　連結粗利益＝(資金運用収益－資金調達費用)＋(役務取引等収益－役務取引等費用)＋(その他業務収益－その他業務費用)

(連結対象会社数)

連結子会社数	2	—	2
持分法適用会社数	1	—	1

２．業務純益 【単体】

（単位：百万円）

	2026年度中間期		2025年度中間期
		2025年度中間期比	
(1)業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	1,487	1,189	298
職員一人当たり(千円)	4,722	3,793	929
(2)コア業務純益	1,179	879	300
職員一人当たり(千円)	3,745	2,809	936
(3)業務純益	1,195	897	298
職員一人当たり(千円)	3,795	2,866	929

(注)　コア業務純益＝業務純益＋一般貸倒引当金繰入－債券関係損益

３．利鞘 【単体】

（単位：%）

	2026年度中間期		2025年度中間期
		2025年度中間期比	
(1) 資金運用利回　(A)	1.47	0.14	1.33
(イ)貸出金利回	1.64	0.09	1.55
(ロ)有価証券利回	1.13	0.19	0.94
(2) 資金調達原価　(B)	1.42	0.14	1.28
(イ)預金等利回	0.42	0.14	0.28
(ロ)経費率	1.03	△0.01	1.04
(3) 総資金利鞘　(A)－(B)	0.05	0.00	0.05

４．有価証券関係損益 【単体】

（単位：百万円）

	2026年度中間期		2025年度中間期
		2025年度中間期比	
債券関係損益	307	309	△2
国債等債券売却益	623	621	2
国債等債券償還益	―	―	―
国債等債券売却損	315	315	0
国債等債券償還損	―	―	―
国債等債券償却	0	△4	4

株式等関係損益	△10	△10	―
株式等売却益	―	―	―
株式等売却損	―	―	―
株式等償却	10	10	―

５．自己資本比率(バーゼルⅢ：国内基準)

【単体】

（単位：百万円、％）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
	(速報値)	2026年３月末比	2025年９月末比		
(1) 自己資本比率　(2)/(3)	7.11	0.02	△0.44	7.09	7.55
(2) 単体における自己資本の額	21,945	△262	△959	22,207	22,904
(3) リスク・アセットの額	308,290	△4,932	5,258	313,222	303,032
(4) 単体総所要自己資本額　(3)×4%	12,331	△197	210	12,528	12,121

【連結】

（単位：百万円、％）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
	(速報値)	2026年３月末比	2025年９月末比		
(1) 連結自己資本比率　(2)/(3)	7.40	0.02	△0.46	7.38	7.86
(2) 連結における自己資本の額	23,024	△285	△978	23,309	24,002
(3) リスク・アセットの額	310,770	△4,910	5,586	315,680	305,184
(4) 連結総所要自己資本額　(3)×4%	12,430	△197	223	12,627	12,207

６．ＲＯＥ【単体】

（単位：％）

	2026年度中間期		2025年度中間期
		2025年度中間期比	
(1) 業務純益ベース(一般貸倒引当金繰入前)	31.58	27.19	4.39
(2) 業務純益ベース	25.38	20.99	4.39
(3) 中間純利益ベース	2.56	△1.89	4.45

Ⅱ．貸出金等の状況

１．リスク管理債権の状況

【単体】

（単位：百万円）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,396	1,058	1,059	3,338	3,337
危険債権	5,624	128	913	5,496	4,711
三月以上延滞債権額	57	△27	△33	84	90
貸出条件緩和債権額	474	49	33	425	441
小計	10,553	1,209	1,973	9,344	8,580
正常債権	367,585	△22,173	△24,811	389,758	392,396
総与信残高(末残)	378,139	△20,964	△22,838	399,103	400,977

総与信残高比

（単位：％）

破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1.16	0.33	0.33	0.83	0.83
危険債権	1.48	0.11	0.31	1.37	1.17
三月以上延滞債権額	0.01	△ 0.01	△ 0.01	0.02	0.02
貸出条件緩和債権額	0.12	0.02	0.02	0.10	0.10
小計	2.79	0.45	0.66	2.34	2.13
正常債権	97.20	△ 0.45	△ 0.66	97.65	97.86
総与信残高(末残)	100.00	―	―	100.00	100.00

【連結】

（単位：百万円）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,396	1,058	1,059	3,338	3,337
危険債権	5,624	128	913	5,496	4,711
三月以上延滞債権額	57	△27	△33	84	90
貸出条件緩和債権額	474	49	33	425	441
小計	10,553	1,209	1,973	9,344	8,580
正常債権	363,719	△22,475	△25,488	386,194	389,207
総与信残高(末残)	374,272	△21,266	△23,515	395,538	397,787

総与信残高比

（単位：％）

破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1.17	0.33	0.34	0.84	0.83
危険債権	1.50	0.12	0.32	1.38	1.18
三月以上延滞債権額	0.01	△0.01	△0.01	0.02	0.02
貸出条件緩和債権額	0.12	0.02	0.01	0.10	0.11
小計	2.81	0.45	0.66	2.36	2.15
正常債権	97.18	△0.45	△0.66	97.63	97.84
総与信残高(末残)	100.00	―	―	100.00	100.00

２．貸倒引当金等の状況

【単体】

（単位：百万円）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
貸倒引当金	4,168	1,183	1,340	2,985	2,828
一般貸倒引当金	591	292	262	299	329
個別貸倒引当金	3,577	891	1,078	2,686	2,499

【連結】

（単位：百万円）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
貸倒引当金	4,200	1,197	1,360	3,003	2,840
一般貸倒引当金	595	291	262	304	333
個別貸倒引当金	3,605	906	1,098	2,699	2,507

３．リスク管理債権に対する引当率

【単体】

（単位：%）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
リスク管理債権に対する引当率	39.50	7.56	6.54	31.94	32.96

(注)　リスク管理債権に対する引当率＝貸倒引当金／リスク管理債権額

【連結】

（単位：%）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
リスク管理債権に対する引当率	39.80	7.66	6.70	32.14	33.10

(注)　リスク管理債権に対する引当率＝貸倒引当金／リスク管理債権額

４．金融再生法開示債権

【単体】

（単位：百万円、％）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,396	1,058	1,059	3,338	3,337
危険債権	5,624	128	913	5,496	4,711
要管理債権	531	22	0	509	531
小計(A)	10,553	1,209	1,973	9,344	8,580
正常債権	367,585	△22,173	△24,811	389,758	392,396
合計	378,139	△20,964	△22,838	399,103	400,977
開示債権の総与信に占める割合	2.79	0.45	0.66	2.34	2.13

５．金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

（単位：百万円、％）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
保全額(B) (イ＋ロ)	9,656	1,259	1,986	8,397	7,670
担保等による保全額(イ)	6,026	367	752	5,659	5,274
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,439	153	38	1,286	1,401
危険債権	4,457	158	616	4,299	3,841
要管理債権	129	56	97	73	32
貸倒引当金残高(ロ)	3,630	893	1,234	2,737	2,396
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2,957	905	1,022	2,052	1,935
危険債権	612	△ 13	216	625	396
要管理債権	61	1	△ 3	60	64

カバー率(B)／(A)	91.50	1.64	2.11	89.86	89.39
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100.00	0.00	0.00	100.00	100.00
危険債権	90.12	0.52	0.19	89.60	89.93
要管理債権	35.87	9.69	17.73	26.18	18.14

引当率(ロ)／(A－イ)	80.19	5.90	7.71	74.29	72.48
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100.00	0.00	0.00	100.00	100.00
危険債権	52.44	0.18	6.94	52.26	45.50
要管理債権	15.17	1.42	2.35	13.75	12.82

６．2026年９月末の自己査定結果・金融再生法開示債権・リスク管理債権の状況 【単体】

（単位：百万円）

自己査定結果(債務者区分別) 対象：総与信						金融再生法開示債権及びリスク管理債権 対象：総与信	
区分 与信残高		分類				区分	与信残高
		非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類		
破綻先				(38)	(1,576)	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	
	1,822	1,631	190	—	—		
実質破綻先				(13)	(1,327)		
	2,574	2,023	550	—	—		4,396
破綻懸念先						危険債権	
	5,624	4,430	638	(612) 555			5,624
要注意先	要管理先					三月以上延滞債権額	57
						貸出条件緩和債権額	474
	610	101	509			(小計)	(10,553)
	要管理先以外の要注意先					正常債権	
	23,335	11,995	11,340				
正常先							
	344,171	344,171					367,585
合計				(664)	(2,904)	合計	
	378,139	364,354	13,229	555	—		378,139

（注）１．記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。
２．総与信とは貸出金、支払承諾、与信関連仮払金、未収利息、貸付有価証券であります。
３．自己査定結果(債務者区分別)における分類額は、直接償却・個別貸倒引当金処理後の金額を記載しております。
４．自己査定結果(債務者区分別)における(　)内は分類額に対する引当額です。

７．業種別貸出状況等

①　業種別貸出金 【単体】

（単位：百万円）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
国内店分	373,177	△20,088	△20,588	393,265	393,765
製造業	13,719	503	571	13,216	13,148
農業，林業	1,277	68	22	1,209	1,255
漁業	95	3	△24	92	119
鉱業，採石業，砂利採取業	154	△20	△40	174	194
建設業	21,066	498	2,461	20,568	18,605
電気・ガス・熱供給・水道業	6,548	△620	△735	7,168	7,283
情報通信業	5,435	△405	1,134	5,840	4,301
運輸業，郵便業	2,187	△40	△225	2,227	2,412
卸売業，小売業	19,790	1,809	2,206	17,981	17,584
金融業，保険業	12,971	△311	△330	13,282	13,301
不動産業，物品賃貸業	117,750	△21,640	△26,138	139,390	143,888
学術研究，専門技術サービス業	3,776	615	677	3,161	3,099
宿泊業	1,403	249	449	1,154	954
飲食業	4,028	80	300	3,948	3,728
生活関連サービス業，娯楽業	5,209	28	△198	5,181	5,407
教育・学習支援業	586	△11	△43	597	629
医療・福祉	12,808	734	670	12,074	12,138
その他のサービス	11,047	△1,061	589	12,108	10,458
地方公共団体	45,986	1,039	8,807	44,947	37,179
その他	87,334	△1,605	△10,740	88,939	98,074

②　業種別リスク管理債権 【単体】

（単位：百万円）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
国内店分	10,553	1,209	1,973	9,344	8,580
製造業	1,530	36	589	1,494	941
農業，林業	7	△1	△3	8	10
漁業	2	△1	△1	3	3
鉱業，採石業，砂利採取業	—	—	—	—	—
建設業	1,350	66	124	1,284	1,226
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—
情報通信業	32	3	1	29	31
運輸業，郵便業	565	20	△50	545	615
卸売業，小売業	1,419	172	△3	1,247	1,422
金融業，保険業	825	825	809	－	16
不動産業，物品賃貸業	941	113	23	828	918
学術研究，専門技術サービス業	28	11	11	17	17
宿泊業	394	△16	△28	410	422
飲食業	819	286	271	533	548
生活関連サービス業，娯楽業	282	△247	△204	529	486
教育・学習支援業	32	15	13	17	19
医療・福祉	791	△20	94	811	697
その他のサービス	139	△133	△41	272	180
地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	1,390	81	369	1,309	1,021

③　個人ローン残高

【単体】

（単位：百万円）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
個人ローン残高	80,991	△414	△1,118	81,405	82,109
うち住宅ローン残高	64,833	△169	△978	65,002	65,811
うち消費者ローン残高	16,158	△245	△139	16,403	16,297

④　中小企業等貸出比率

【単体】

（単位：％）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
中小企業等貸出金比率	80.49	△1.48	△3.64	81.97	84.13

８．預金、貸出金及び有価証券の残高

【単体】

（単位：百万円）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
預金(末残)	541,414	15,383	7,572	526,031	533,842
預金(平残)	532,752	1,559	1,237	531,193	531,515
貸出金(末残)	373,177	△20,088	△20,588	393,265	393,765
貸出金(平残)	393,101	3,621	4,308	389,480	388,793
有価証券(末残)	121,785	△9,631	△14,048	131,416	135,833
有価証券(平残)	142,864	△4,005	△193	146,869	143,057

【連結】

（単位：百万円）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
預金(末残)	540,584	15,299	7,436	525,285	533,148
貸出金(末残)	369,310	△20,391	△21,266	389,701	390,576
有価証券(末残)	121,279	△9,609	△14,012	130,888	135,291

９．個人預り資産

【単体】

（単位：百万円）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
個人預り資産	414,073	△6,413	4,243	420,486	409,830
個人預金	370,439	△5,643	2,004	376,082	368,435
投資信託	―	―	―	―	―
公共債	―	―	―	―	―
年金保険等	43,633	△770	2,239	44,403	41,394

（注）投資信託・公共債につきましては、2020年５月28日付で(株)ＳＢＩ証券へ事業譲渡を行いました。

10. 有価証券の評価損益

(1) 有価証券の評価基準

売買目的有価証券	時価法 （評価差額を損益処理）
満期保有目的有価証券	償却原価法
その他有価証券	時価法 （評価差額を全部純資産直入）
子会社株式及び関連会社株式	原価法

(参考)金銭の信託中の有価証券

運用目的の金銭の信託	時価法 （評価差額を損益処理）
その他目的の金銭の信託	時価法 （評価差額を全部純資産直入）

(2) 評価損益

【単体】

（単位：百万円）

	2026年９月末			2026年３月末		
	評価損益			評価損益		
		評価益	評価損		評価益	評価損
売買目的	―	―	―	―	―	―
満期保有目的	△653	―	653	△330	―	330
その他有価証券	△15,706	483	16,190	△12,606	674	13,281
株式	―	―	―	―	―	―
債券	△9,326	―	9,326	△7,205	1	7,206
その他	△6,379	483	6,863	△5,400	673	6,074
合計	△16,359	483	16,843	△12,936	674	13,611
株式	―	―	―	―	―	―
債券	△9,980	―	9,980	△7,536	1	7,537
その他	△6,379	483	6,886	△5,400	673	6,074

(注) １．「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、上記の表上は、中間貸借対照表価額と取得原価との差額を計上しております（組合出資金を除く）。
２．「その他有価証券評価差額金」（組合出資金を含む）は、△15,706百万円であります。

【連結】

（単位：百万円）

	2026年９月末			2026年３月末		
	評価損益			評価損益		
		評価益	評価損		評価益	評価損
売買目的	―	―	―	―	―	―
満期保有目的	△653	―	653	△330	―	330
その他有価証券	△15,706	483	16,190	△12,606	674	13,281
株式	―	―	―	―	―	―
債券	△9,326	―	9,326	△7,205	1	7,206
その他	△6,379	483	6,863	△5,400	673	6,074
合計	△16,359	483	16,843	△12,936	674	13,611
株式	―	―	―	―	―	―
債券	△9,980	―	9,980	△7,536	1	7,537
その他	△6,379	483	6,886	△5,400	673	6,074

(注) １．「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、上記の表上は、中間連結貸借対照表価額と取得原価との差額を計上しております（組合出資金を除く）。
２．「その他有価証券評価差額金」（組合出資金を含む）は、△15,706百万円であります。